

Евгений Хохлов: «Переход на МСФО 9 как рутинная операция»

Об особенностях перехода кредитных организаций на МСФО 9 рассказал Генеральный директор компании «ПрограмБанк» Евгений ХОХЛОВ.



– Готовы ли банки к переходу на МСФО 9?

– С точки зрения расчета к моменту перехода на МСФО банки подошли с разной степенью готовности. Часть банков уже готовит данные для выпуска отчетности по МСФО самостоятельно, у них уже отлажена технология. И других меньше опыта, но, так или иначе, разработана полноценная методика.

И третья категория, куда входят многие небольшие банки, отдавали этот процесс выпуска отчетности МСФО на аутсорсинг аудиторам, и она делалась в большой степени формально.

Так или иначе, перейдем все. Сейчас, к декабрю 2018 года, каждый банк принял решение по методике расчета резерва, хотя бы на следующие квартал-два.

– Что наиболее актуально для банков в вопросе перехода на МСФО в ближайшие недели?

– Как известно, МСФО 9 регулирует как учетные, так и расчетные действия.

Весь 2018 год основное обсуждение в профессиональном сообществе касалось расчетных действий, в первую очередь, расчета резерва под обесценение. И когда мы говорим о готовности перехода к МСФО 9, мы имеем в виду именно расчет.

В ближайшие два месяца банковская бухгалтерия сосредоточится, в первую очередь, на корректном выполнении именно учетных операций

Но в ближайшие два месяца банковская бухгалтерия сосредоточится, в первую очередь, на корректном выполнении именно учетных операций, как стандартных (признание актива, переоценка актива, прекращение признания актива и др.), так и специфических, характерных именно для момента перехода на МСФО 9, в том числе, связанных с существенными изменениями и в самом плане счетов, и в порядке учета многих операций.

– Возможно ли выделить конкретный список действий, которые надо будет выполнить банку в декабре-январе?

– Да, можно построить единую последовательность учетных операций, которая подойдет любому банку. Исходя из нашего опыта и опыта наших клиентов, мы предлагаем вашему вниманию план действий на декабрь 2018 – январь 2019 года. Он позволит перейти на МСФО 9 в наиболее комфортном режиме.

Переход на МСФО 9

Дата	Но-мер	Действие	Документы	Комментарий
15 - 30 декабря. Все эти операции выполняются на тестовой базе.	1	Устанавливается версия программного обеспечения, в которой реализованы требования МСФО 9.		На тестовой базе.
	2	Замена счетов.	Изменения, вносимые в Положение Банка России № 579-П Указаниями Банка России № 4555-У и № 4722-У, а также письмо Банка России № Н-18-18/21	Это полностью формализованная операция. Но она оказывает влияние на капитал за счет переноса остатков со счетов доходов и расходов будущих периодов.
	3	Закрытие внебалансовых счетов по отражению неполученных процентных доходов по размещенным средствам. С переходом на IFRS 9 неполученные процентные доходы отражаются на балансовых счетах с одновременным формированием резервов в соответствии с категорией качества. Остатки отражаются на счетах текущих или просроченных начисленных процентов.		Отражение требований по начисленным процентам и резервам на возможные потери под указанные требования влияет на финансовый результат деятельности Банка и соответственно на капитал Банка.
	4	Выбор корреспонденции при отражении начисленных процентных доходов, справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, операций с ценными бумагами при первоначальном признании, либо с текущими финансовыми результатами либо, с финансовыми результатами прошлых лет.		Корреспонденцию оптимально выбрать в декабре 2018 года, так как этот выбор может повлиять на финансовый результат деятельности Банка за 2018 год.
	5	Отражением справедливой стоимости финансовых активов/обязательств при первоначальном признании и их классификация для дальнейшего учета.		Положения Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П
	6	Оценка влияния произведенных действий на финансовый результат, капитал и обязательные нормативы. Принятие управленческих решений.	IFRS 9, № 646-П, № 180-И	
	7	Тестирование отражения всего вышеуказанного в обязательных формах отчетности.	Указание Банка России № 4927-У	
Первый рабочий день 2019 года.	8	Выполнение пунктов 2-5 на рабочей базе (ранее проверено на тестовой базе).		
После первоначального признания и не позднее последнего рабочего дня января 2019 года.	9	Корректировка стоимости финансовых активов/финансовых обязательств до амортизированной стоимости. Переоценка стоимости финансовых активов, классифицированных как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости. Оценка влияния совершенных операций на финансовый результат.	Положения Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П	На данном этапе основное внимание уделяем уже не финансовым аспектам, а технологическим, поскольку эти операции повлияют только на результаты текущего года.

Дата	Но-мер	Действие	Документы	Комментарий
Январь 2019 года.	10	Расчет величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Корректировка сформированного резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.	Положения Банка России № 605-П, № 606-П	
	11	Оценка трудозатрат при формировании отчетных форм.		

– Звучит интригующе. Так с чего надо начать?

– Прежде всего, стоит заранее освоиться с теми изменениями в балансе, которые произойдут при переходе через Новый год, для чего рекомендуется:

- договориться с ИТ-подразделением банка о создании тестовой базы путем копирования имеющейся рабочей базы данных;
- 17-18 декабря провести пробный переход через Новый год на тестовой базе;
- всем подразделениям ознакомиться с результатами этого перехода, соотнести эти результаты с конкретными изменениями в учете;
- на тестовой базе завести определенное количество модельных операций и дойти в программе до конца января 2019-го года, чтобы «живьем увидеть» все те изменения в учете и отчетности, которые всех ожидают в новом году;
- оценить влияние формируемых, в соответствии с Учетной политикой и МСФО 9, резервов на показатели банка;
- финансовому блоку рассмотреть итоги перехода через Новый год и оценить их влияние на финансовый результат деятельности, капитал банка, значения обязательных нормативов и другие существенные показатели банка.

Соответственно, к 21 декабря сформировать представление о действиях, которые следует осуществить еще в 2018 году для того, чтобы по возможности нивелировать «неприятные» последствия перехода через Новый год и/или усилить последствия «приятные». В частности, можно внести изменения в Учетную политику на 2019-й год.

– Это все, что нужно сделать в 2018 году? После этого можно уйти праздновать?

– Не совсем. После списка окончательных внесений в учетную политику 24-25 декабря и составления списка «нивелирующих» действий банк вновь создает тестовую базу, как копию рабочей, выполняет на ней разработанные действия и вновь переходит через Новый год. В результате необходимо убедиться, что плановый результат – достигнут, а если нет или не в полном объеме, то продумать еще раз, что можно успеть сделать в уходящем году.

А по итогам всех проделанных итераций еще раз желательно провести пробный переход через Новый год 30-31-го декабря. Чтобы в новогоднюю ночь спокойно праздновать, а не мучиться головной болью о предстоящих после новогодних праздников проблемах.

– На что стоит обратить внимание во время этих тестовых переходов?

– На что мы рекомендуем обратить особое внимание при анализе результатов тестовых переходов через Новый год:

- В некоторых случаях законодатель прямо предусматривает различные варианты выполнения трансформационных действий при переходе на МСФО 9.

Например, отражать начисленные процентные доходы (см. таблицу пункт 4.) можно в корреспонденции либо с текущими финансовыми результатами, либо с финансовыми результатами прошлых лет. Стоит выбрать, как это делать именно в вашем случае.

- Второй важный вопрос, с которым должны определиться банки – это классификация финансовых активов.

Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в балансе банка по состоянию на 1 января 2019 года, заведомо влияет на финансовый результат деятельности банка.

Поэтому мы рекомендуем провести эту оценку в тестовом режиме с тем, чтобы проанализировать ее влияние на финансовый результат, капитал и значения обязательных нормативов для принятия необходимых управленческих решений.

Стоит также оценить трудозатраты на ввод и контроль новых данных при подготовке отчетности (пробуя подготовить январскую отчетность на тестовой базе).

Итак, к началу февраля этот непростой трансформационный этап будет вами пройден, банк перейдет на учет по стандартам МСФО.

– Что дальше, после фактического перехода на МСФО 9? Потребуется ли банку вновь вернуться к методике расчета резерва?

– В 1-2 квартале 2019 года большинство банков вернется к теме корректной оценки резерва, но уже на другом содержательном уровне.

Хотелось бы поделиться тем, как видим эту ситуацию мы, и что предлагаем рынку.

Как известно, $R = EAD * PD * LGD$, где:

- EAD – оценка актива, находящегося под угрозой дефолта,
- PD – вероятность дефолта,
- LGD – доля безвозвратных потерь при дефолте.

Для расчета, как PD, так и LGD можно выделить три основные методики:

- Методика, основанная на **статистике самого банка**. Эта методика рекомендуется стандартом. К сожалению, она требует большого объема информации. Скажем, для кредитов нужны данные минимум о 5000 кредитных договорах по каждому продукту за срок не менее 5-ти лет.
- Методика, основанная на **внешних рейтингах**. Этот подход оптимален в том случае, когда у клиента имеется рейтинг. Например, так можно рассчитывать PD и LGD для многих видов ценных бумаг. К сожалению, у подавляющего большинства клиентов не имеется никаких рейтингов. Можно использовать также и внутреннее рейтингование заемщиков, если в банке уже проводится систематическое рейтингование заемщиков на основе их финансовой отчетности.
- Методика, основанная на **статистике Банка России**. Этот вариант оптимален для основной массы небольших займов в тех банках, где нет собственной статистики достаточного объема.

– Какую же методику вы рекомендуете использовать?

– Исходя из опыта работы с нашими клиентами, а также с другими финансовыми организациями (Страховыми компаниями и МФО), которые перешли на МСФО год назад, мы видим, что большинство организаций будут использовать все три методики в разных сочетаниях.

В долгосрочной перспективе банки будут все больше опираться на собственную статистику

В долгосрочной перспективе банки будут все больше опираться на собственную статистику. При этом решение о текущей методике оценки надо принимать, сравнивая результаты при различных подходах.

Таким образом, полнофункциональное решение по МСФО 9 консолидирует всю информацию, необходимую для расчета резервов: данные по возвратам займов, внешние рейтинги в историческом разрезе и финансовую отчетность заемщиков.

По мере накопления данных это, как минимум, позволит получить, с приемлемым уровнем достоверности, сначала оценки для LGD. А со временем и оценки вероятности дефолта, хотя бы по некоторым классам и подклассам активов.

Как это может выглядеть практически, мы обсудим в следующем году, уже после первого этапа перехода банков на МСФО 9. По нашему мнению, для большинства банков актуально совмещать разные типы методик для разных видов активов.